



PROGRAMA DE ESTUDIOS POR COMPETENCIAS

Análisis y Planeación Financiera

I. IDENTIFICACIÓN DEL CURSO

ORGANISMO ACADÉMICO: Facultad de Contaduría y Administración.								
Programa Educativo: Licenciatura en Administración Licenciatura en Contaduría Licenciatura en Informática Administrativa				Área de docencia: Academia de Finanzas				
Aprobación por los H.H. Consejos Académico y de Gobierno				Programa elaborado por: MAE Pedro Lizola Margolis C.P. María del Rosario Demuner			Programa revisado por: Fecha de la última revisión: 30 de noviembre de 2009 C.P. Alfonso García Salinas LAE Esteban Chaparro Salinas C.P. Armando Garduño Salcedo	
Fecha de elaboración: 17 y 18 de julio 2006.		Fecha de última revisión: 30 de noviembre de 2009						
Clave	Horas de teoría	Horas de práctica	Total de horas	Créditos	Tipo de Unidad de Aprendizaje	Carácter de la Unidad de Aprendizaje	Núcleo de formación	Modalidad
L30076	3	1	4	7	CURSO Taller (ct)	OBLIGATORIA	SUSTANTIVO	PRESENCIAL
Prerrequisitos (Conocimientos previos): Habilidades cognitivas de análisis, síntesis, reflexión y crítica. Capacidad de lectura, redacción y construcción de textos. Conocimientos de contabilidad administrativa y del proceso administrativo					Unidad de Aprendizaje Antecedente: Ninguna		Unidad de Aprendizaje Consecuente: Mercados Financieros	



Universidad Autónoma del Estado de México

Secretaría de Docencia
Coordinación General de Estudios Superiores
Programa Institucional de Innovación Curricular

Programas educativos en los que se imparte: :Licenciatura en Administración; Licenciatura en Contaduría, Licenciatura en Informática

II. PRESENTACIÓN

El contenido de la asignatura se llevará a cabo en un curso de cuatro horas semanales que comprende el desarrollo de tres horas teóricas y una hora práctica. Tiene como objetivo enseñar al alumno a interpretar los estados financieros, a emplearlos para la toma de decisiones y a conocer los fundamentos y técnicas de la administración financiera con el fin de enfrentar la administración del capital de trabajo.

Cuenta con cuatro unidades de aprendizaje, que se verán apoyadas a través de la elaboración de estrategias didácticas que proporcionará el docente al alumno para su seguimiento, se exige al alumno un previo estudio de ellas para que la clase sea más dinámica y participativa.

El curso requiere de la investigación, el análisis y la utilización de las técnicas y métodos, que deberán ser aplicados a través de casos o ejercicios previamente elaborados y resueltos por el docente; el curso se enriquecerá con lecturas complementarias que el docente elegirá.

Se tendrá como guía un libro de texto elegido por la academia. Para ciertos temas se usará bibliografía complementaria.

Al inicio del curso se dará a conocer a los alumnos el programa de estudios, se consensarán las normas, se comentará y calendarizará la forma de evaluación. Se sugiere que durante el desarrollo del curso el alumno, forme un portafolio de evidencia con el material visto en clase, investigaciones, tareas, casos, ejercicios, lecturas, y productos señalados en el programa.



III. LINEAMIENTOS DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE:

DOCENTE	DISCENTE
<ul style="list-style-type: none">a. Dar a conocer el programa de estudio a los alumnos durante la primera sesión de clase.b. Cubrir el programa al 100%c. Determinar con anticipación los criterios, aspectos, elementos o indicadores a evaluar, tanto en exámenes, tareas y actividades que se encomienden a los alumnos.d. Orientar a los alumnos para obtener la bibliografía básica y obligatoria, así como el material de apoyo que se requiera.e. Asesorar y revisar los trabajos de investigación solicitados, haciendo las observaciones pertinentes.f. Dar revisión a los alumnos de las evaluaciones presentadas durante el curso, antes de la publicación de las calificaciones.	<ul style="list-style-type: none">a. Puntualidadb. Asistir a un mínimo del 80% de las clases impartidas durante el curso.c. Cumplir con las tareas, investigación y participación que se les encomiende.d. Presentarse a los exámenes y a las revisiones de exámenes, en las fechas, hora y lugar que se indique.e. Observar buen comportamiento dentro y fuera del aula, así como respetar a todos los miembros de la comunidad universitaria.f. Observar y respetar las disposiciones de la institución educativa



IV. PROPÓSITO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

El alumno: Analizará los factores que afectan la administración financiera, la relación entre rentabilidad y riesgo, así como la administración del capital de trabajo como medio para optimizar recursos, así como conocerá la planeación y control financiero.

V. COMPETENCIAS GENÉRICAS

Será capaz de:

- Obtener, analizar y controlar información financiera

VI. ÁMBITOS DE DESEMPEÑO PROFESIONAL

- Empresas comerciales.
- Empresas de servicio.
- Empresas industriales.
- Instituciones financieras.
- Organismos gubernamentales.
- Organismos sociales

VII. AMBITO DE APRENDIZAJE

- Salón de clases.
- Sala de cómputo.

VIII. NATURALEZA DE LA COMPETENCIA

(Inicial, entrenamiento, complejidad creciente, ámbito diferenciado)

Inicial, entrenamiento y complejidad creciente.



IX. ESTRUCTURA DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

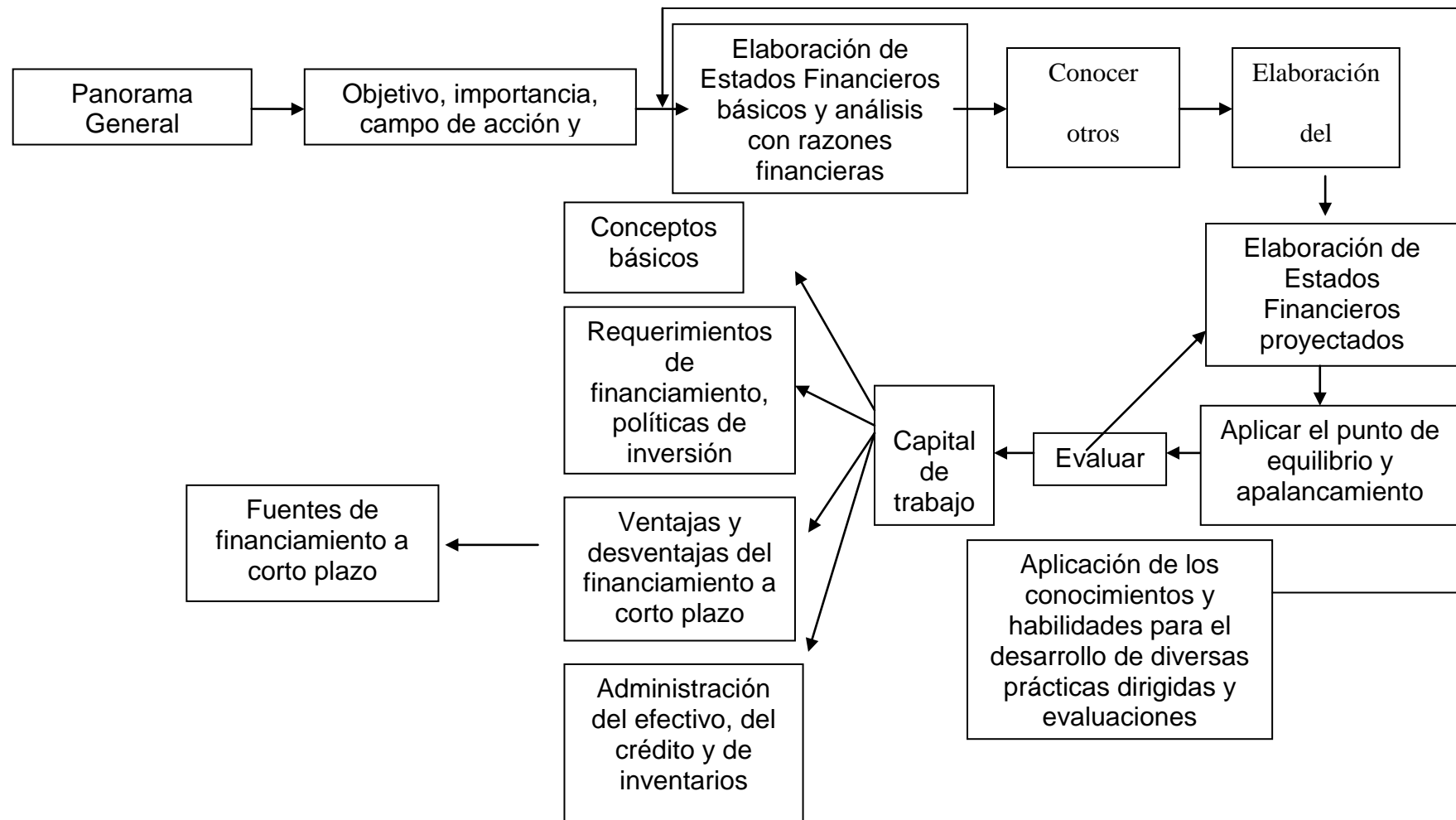
- a) Investigar y analizar todos los aspectos relacionados con el panorama general de las finanzas
- b) Después de analizar teóricamente las bases de los diferentes métodos de análisis financiero, se aplicarán ejercicios prácticos.
- c) Analizar y aplicar la planeación financiera del capital de trabajo. Realizar ejercicios de flujo de efectivo
- d) Investigar y analizar las principales técnicas de administración del capital de trabajo, aplicándolas a las cuentas por cobrar, cuentas por pagar e inventarios.

X. SECUENCIA DIDACTICA

		HT	HP	TH
I.	Identificar y relacionar el contexto social del panorama de las finanzas	4	0	4
II.	Realizar el análisis financiero de una empresa	12	6	18
III.	Aplicar contextualmente los conceptos de planeación y control financiero	10	3	13
IV.	Analizar y aplicar los conceptos y técnicas referidas a la administración del capital de trabajo	25	8	33
	TOTAL	51	17	68



MAPA CONCEPTUAL





XI. DESARROLLO DE LA UNIDAD DE APRENDIZAJE

UNIDAD DE COMPETENCIA I	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Identificar y relacionar en el contexto social del panorama de las finanzas	Identificar el objetivo e importancia de las finanzas - Conocer el campo de acción de las finanzas - Identificar las funciones del administrador financiero - Ubicar la relación económica mexicana en un contexto general	Análisis e interpretación de la información. Toma de decisiones.	Tolerancia. - Disposición para el trabajo en equipo. - Colaboradora - Disposición para aprender - Apertura a la crítica. - Respeto - Honestidad -Responsabilidad
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: Mapas conceptuales, organigrama, lectura y discusión de temas selectos.		RECURSOS REQUERIDOS -Pizarrón. -Libros de texto. -Material impreso. -Proyector de acetatos.	TIEMPO DESTINADO -Horas teóricas 4. -Horas prácticas 0
CRITERIOS DE DESEMPEÑO I	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Revisar noticias sobre los temas destacados en el periódico financiero. Se tomará en cuenta la limpieza, ortografía, calidad, citas (fuentes: día, página y autor) y la organización interna de la información. Realizar un glosario de las palabras que no manejen en su vocabulario	Elaborar un análisis de la noticia elegida. Elaborando un glosario de las palabras no conocidas	Reporte de la lectura, ubicando al alumno en un entorno económico. Redactar claramente sus ideas Incrementar su vocabulario de terminología financiera.	



UNIDAD DE COMPETENCIA II	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Realizar el Análisis Financiero de una empresa	<ul style="list-style-type: none"> • Estados y reportes financieros • Análisis de razones financieras • Otros métodos de análisis financiero • Estado de cambios en la situación financiera Estado de variación del capital contable	Análisis e interpretación de información Toma de decisiones	Objetividad autodisciplina Prudencia Discreción
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: -Lectura / discusión. -Demostración con práctica. -Uso de hoja de cálculo. -Método de casos	RECURSOS REQUERIDOS -Pizarrón. -Libro de texto. -Material impreso. -Proyector de acetatos. Computadora y cañón.	TIEMPO DESTINADO Horas teóricas 12 Horas prácticas 6	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO II	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Analizar el contenido y características generales de los Estados Financieros Desarrollar el análisis financiero a través de las técnicas y herramientas de análisis financiero.	Investigar un ejemplo de cada estado financiero <ul style="list-style-type: none"> • Resolver casos prácticos 	Casos e Informe	



UNIDAD DE COMPETENCIA III	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Aplicar contextualmente los conceptos de Planeación y control financiero	Planeación Uso de estados financieros proyectados Otras consideraciones en la preparación de pronósticos Control financiero Apalancamiento Uso del apalancamiento y la preparación de pronósticos para el control Evaluación del pronóstico (análisis financiero, control presupuestal y estadístico)	Análisis e interpretación de información Toma de decisiones	Objetividad autodisciplina Prudencia Discreción
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: -Lectura / discusión. -Demostración con práctica. -Método de casos	RECURSOS REQUERIDOS -Pizarrón. -Libro de texto. -Material impreso. -Proyector de acetatos. Computadora y cañón.	TIEMPO DESTINADO Horas teóricas 10 Horas prácticas 3.	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO III	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Discutir el uso del análisis de estados financieros para planear y controlar operaciones de la empresa, a través de la investigación y el estudio de conceptos generales y el pronóstico de ventas.	Elaborar un pronóstico de ventas. Analizar los activos que requiera para satisfacer las metas de ventas. Desarrollar el punto de equilibrio Desarrollar ejercicios de apalancamiento	Caso integral, en el que se desarrolle el uso de un pronóstico ; se calcule su punto de equilibrio y niveles de apalancamiento	



UNIDAD DE COMPETENCIA IV	ELEMENTOS DE COMPETENCIA		
	Conocimientos	Habilidades	Actitudes/ Valores
Analizar y aplicar los conceptos y técnicas referidas a la Administración del capital de trabajo	Terminología del capital de trabajo Administración del efectivo Administración del crédito Administración de inventarios	Análisis e interpretación de información Toma de decisiones	Objetividad autodisciplina Prudencia Discreción
ESTRATEGIAS DIDÁCTICAS: -Lectura / discusión. -Demostración con práctica.	RECURSOS REQUERIDOS -Pizarrón. -Libro de texto. -Material impreso. -Proyector de acetatos. Computadora y cañón.	TIEMPO DESTINADO Horas teóricas 25 Horas prácticas 8.	
CRITERIOS DE DESEMPEÑO IV	EVIDENCIAS		
	DESEMPEÑO	PRODUCTOS	
Analizar y discutir aspectos fundamentales de la administración de los activos y pasivos a corto plazo que permitan la correcta operación y desarrollo de una empresa. Requerimientos de financiamiento con capital de trabajo externo Relaciones de las cuentas del capital de trabajo (Proveedores; Inventarios y Cuentas Por Cobrar). Ciclo de conversión en efectivo Flujo de efectivo.	Identificar y analizar los activos y pasivos a corto plazo que permitan la supervivencia de una empresa. Determinar y evaluar la cantidad de efectivo que una empresa debe tener a su disposición en cualquier momento, para asegurar que las operaciones normales del negocio continúen sin interrupción. Definir los aspectos necesarios que permitan una adecuada administración de concesiones de crédito y recuperación.	Caso integral en el que se incluya el flujo de efectivo, técnicas de administración de efectivo, de cuentas por cobrar, inventarios y proveedores. Nivel óptimo, cantidad económica de pedido y método ABC. Así como: Lista de políticas de crédito y cobranza, Diagrama de procedimiento y Resumen de conceptos.	



XII. EVALUACIÓN Y ACREDITACIÓN (EVALUACIÓN CONTINUA INTEGRADORA)

Durante el semestre se aplicarán dos evaluaciones parciales.

Primer Evaluación Parcial (Unidades I, II, y III)		Segunda Evaluación Parcial (Unidades IV, V, y VI)		Fechas de entrega.	Fechas de retroalimentación de productos y revisión de exámenes.
Conocimientos (Examen)	60%	Conocimientos (Examen)	60%	Productos	Dar revisión siguiente clase
Portafolio de evidencias.	20%	Portafolio de evidencias.	20%	A más tardar una semana antes de cada parcial.	Dar retroalimentación una o dos clases posteriores a fecha de entrega del producto.
Tareas y participaciones.	20%	Tareas y participaciones.	20%		
Total	100%	Total	100%		

NOTA:

Los porcentajes podrán variar de acuerdo a la unidad de aprendizaje y acuerdo de la Academia..

EXAMEN ORDINARIO 100%, EXAMEN EXTRAORDINARIO 100%, EXAMEN TÍTULO DE SUFICIENCIA 100%.



BIBLIOGRAFÍA BÁSICA	BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA
<ol style="list-style-type: none">1. Besley, Scout y Brigham, Eugne F., Fundamentos de Administración Financiera, Mc. Graw – Hill, México 20012. Braley, Richard A. Myers, Steward C., Fundamentos de Finanzas Corporativas. Mc. Graw – Hill, México 20003. Johnson, R.W. y Melicher, R.W., Administración Financiera, CECSA, México, 2002.4. Gitman, Lawrence J., Principios de Administración Financiera, Pearson, México, 2000.5. Perdomo Moreno, Abraham, Administración Financiera de Inversiones, Thomson, México, 2000.6. Van Horne, James C. Y Wachowicz Jr., Fundamentos de Administración Financiera, Prentice Hall, México, 2002	<ol style="list-style-type: none">1. Bodi y Merton, Finanzas, Prentice Hall, México 20032. Dunrauf, Guillermo, Finanzas Corporativas, Alfaomega, México 2006.3. Ross, Westerfield y Jordan, Fundamentos de Finanzas Corporativas, Mc Graw-Hill, México 20014. Block y Hirt, Administración Financiera, Mc Graw-Hill, México 2005